

♣영업점 창구담당 직원께 드리는 말씀

안녕하세요~♪

신한은행 죽전지점 정병국부지점장 입니다.

여러가지로 바쁘신 가운데 부득히 아래와 같은 내용으로 협조를 구하게 되었습니다.

널리 이해해 주시고, 지원을 부탁 드립니다.

저희지점 점주내 주요거래처인 **원어민영어학원 <ASK-ETO >**과

제휴하여 국내에 취업하는 동학원 원어민교사님들의 통장, 현금카드 개설과 해외송금 자동이체 업무를 저희지점에서 취급하게 되었습니다.

이를 위하여 내점하는 원어민교사님들께서 작성하여 준비해 오시는 아래의 서류를 보시고 **<실명확인 및 본인확인> 하여 <확인인>을 날인하여 저희지점으로 행낭편에 송부해 주시면 정말 큰 도움이 되겠습니다.**

감사드리며 궁금하신 사항 있으시면 언제든지 직통전화, 골드윙 메신저, 핸드폰 등으로 연락주시면 자세히 안내 드리겠습니다.

고맙습니다.

즐거운 하루 되세요~♪

<서류발송 지점>

신한은행 죽전지점 담당자 정병국부지점장(031-897-0135, 010-4034-8510)

황미라대리(031-897-0132)

전미라주임(031-897-0145)

->행낭 발송서류

<원어민교사께서 준비하실 서류>

- 1) 은행거래 신청서
- 2) 은행거래 사전신청서
- 3) 고객확인서
- 4) 비거주자 판정표
- 5) 해외송금 부가서비스 신청서
- 6) 여권사본

본인은 신한은행의 예금/신탁거래기본약관, 예금(신탁)별 약관 및 해당거래약관이 적용됨을 승인하고 아래와 같이 거래를 신청합니다.

※ 「특정금융거래보고및이용등에관한법률」에 따라 고객이 금융기관과 거래시에는 아래의 내용을 기재하여야 하며 제공하신 정보는 동법에 의거 용도 외의 목적으로 사용되지 않습니다.
 금융자주회사법 제48조의 2에 근거하여 신한금융그룹내 자회사간에는 개인신용정보의 제공 및 이용이 가능하며, 개인신용정보 취급방침에 대한 설명 및 교부를 받았습니다.

성명 (업체명) Name	주민(사업자) 등록번호 ID No.	실제생일(창립기념일) 년 월 일 (□양 □음)	
국적 Nationality	여권번호 Passport No.	실제생일(창립기념일) 년 월 일 (□양 □음)	
자택(본사) 주소 Home Add.			
자택 전화 Home Tel.		() - ()	
휴대폰 Mobile		- -	
직장(사업장) 주소 Office Add.			
직장 전화 Office Tel.		() - ()	인감
직장명 Company			
부서명/직위 Dep./Posi			
이메일 E-mail		@	서명
자택 FAX Home Fax.		() -	
직장 FAX Office Fax.		() -	

우편물수령	<input type="checkbox"/> 자택(본사) <input type="checkbox"/> 직장(공장) <input type="checkbox"/> 원치 않음	E-mail	<input type="checkbox"/> 수신 <input type="checkbox"/> 거절	SMS	<input type="checkbox"/> 수신 <input type="checkbox"/> 거절	전화금지	<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장 <input type="checkbox"/> 휴대폰
직업	<input type="checkbox"/> 급여소득 <input type="checkbox"/> 전문직 <input type="checkbox"/> 자영업 <input type="checkbox"/> 연금소득 <input type="checkbox"/> 주부 <input type="checkbox"/> 학생 <input type="checkbox"/> 기타	결혼구분	<input type="checkbox"/> 미혼 <input type="checkbox"/> 기혼 (결혼기념일:)	년	월	일	<input type="checkbox"/> 기타
연소득	<input type="checkbox"/> 1,500만원 이하 <input type="checkbox"/> 1,500만원 이상 <input type="checkbox"/> 3,000만원 이상 <input type="checkbox"/> 5,000만원 이상 <input type="checkbox"/> 7,000만원 이상	맞벌이	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오				
주거구분	자택 (<input type="checkbox"/> 본인 <input type="checkbox"/> 배우자 <input type="checkbox"/> 공동 <input type="checkbox"/> 가족) <input type="checkbox"/> 전세 <input type="checkbox"/> 월세 <input type="checkbox"/> 기타	주거종류	<input type="checkbox"/> APT <input type="checkbox"/> 단독 <input type="checkbox"/> 빌라/연립 <input type="checkbox"/> 오피스텔 <input type="checkbox"/> 기타				
가족사항	<input type="checkbox"/> 부 <input type="checkbox"/> 모 <input type="checkbox"/> 배우자 <input type="checkbox"/> 자녀 ()명 <input type="checkbox"/> 자녀1 <input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여 ()년생 <input type="checkbox"/> 자녀2 <input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여 ()년생 <input type="checkbox"/> 자녀3 <input type="checkbox"/> 남 <input type="checkbox"/> 여 ()년생						
차량소유	<input type="checkbox"/> 없음 <input type="checkbox"/> 1,000cc 이하 <input type="checkbox"/> 1,600cc 이하 <input type="checkbox"/> 2,500cc 이하 <input type="checkbox"/> 3,500cc 이하 <input type="checkbox"/> 3,500cc 초과						

법인 / 단체 추가기재사항	법인 번호	대표자	성명
	업종 (비영리단체인 경우 설립목적)		주민등록번호
	최대주주		전화번호(휴대폰)

가입 상품명	가입금액/월저축금	계약기간	납입일	이자지급방법/적립방법	납입액 자동이체 계좌	만기 자동이체 계좌
①						
②						
③						

금융 IC카드/ 글로벌직불카드	<input type="checkbox"/> 현금카드 <input type="checkbox"/> 국내직불 <input type="checkbox"/> 글로벌직불 <input type="checkbox"/> 구매카드 <input type="checkbox"/> 외화카드	영문성명 (직불카드)	현금 1일 한도	인출	백만원/이체	백만원
	<input type="checkbox"/> 전자통장 기능등록 <input type="checkbox"/> 전자계좌 등록	전자계좌 별명	카드수령	성명:	인 또는 서명	
전자금융 신청	<input type="checkbox"/> 신규 <input type="checkbox"/> 전자금융 신청채널 <input type="checkbox"/> 출금계좌 추가	<input type="checkbox"/> 인터넷+폰 <input type="checkbox"/> 인터넷 <input type="checkbox"/> 폰	보안카드 <input type="checkbox"/> OTP <input type="checkbox"/>	이체 한도	1일 (폰뱅킹 1일)	원 / 1회 원 / 폰뱅킹 1회
	<input type="checkbox"/> 출금계좌 추가 등록	<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 미신청	중요거래 SMS통지	<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 미신청	기타	보안매체 수령
자동화기기를 이용한 통장및무매체이용업무	<input type="checkbox"/> 통장 출금 <input type="checkbox"/> 무매체 출금 <input type="checkbox"/> 무매체 출금 + 통장 출금	통장 출금	원	1일 이체 한도	원	
		무매체출금	원	1일 이체 한도	원	
해당 서비스 및 약관내용에 대한 설명을 잘 들었으며 위와 같이 신청합니다.		본인 성명:	인 또는 서명	가족 성명:	인 또는 서명	

권유자 (직원번호:) 성명:)

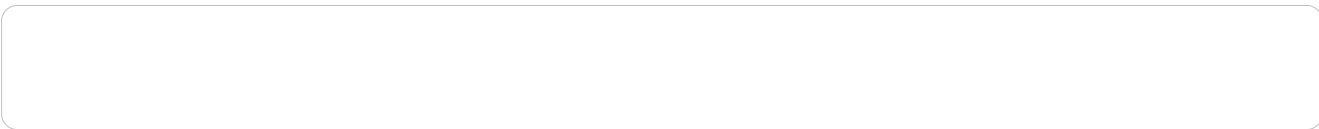
실명확인자	담당자	확인자





Customer Application Form

(For Individuals and Self-employed)



This application form should be filled out by a customer in order to provide information and documents required for customer identification and verification program laid down by the 'Financial Transaction Reports Act', 'Act on Prohibition Against the Financing of Terrorism' and 'Terms and Conditions for Use of Financial Service' of Shinhan Bank. Shinhan Bank may require additional documentation in order to verify the information written on this form. If customer refuses to provide such documentation or customer identification and verification is not performed sufficiently or customers are identified as persons, entities or countries in the list issued by government/competent authorities, it may lead to delays or rejection of business transactions. Information provided on this form is protected under the 'Real Name and Credit Information Protection Act'.

※ Please fill out this section (All Information as applicable in this section is mandatory)

Customer Information

Identification Information										
Full Name	Korean Name			National ID No. (other identification number)			-			
	Passport	Surname								
		Given name								
Foreigner (Additional)	Nationality			Passport No.		Date of Birth	YYYY-MM-DD	Gender	<input type="checkbox"/> Male <input type="checkbox"/> Female	
	Address in Korea			No PO BOX			Contact Phone in Korea			
Home (Foreigner: Home Country)	Address			No PO BOX						
	Phone			() -			Fax	() -		
Mobile Phone			() -			E-Mail	@			
Occupation/Business Information										
Occupation Details			<input type="checkbox"/> Employed <input type="checkbox"/> Self-employed <input type="checkbox"/> Retired <input type="checkbox"/> Housewife <input type="checkbox"/> Student <input type="checkbox"/> Unemployed <input type="checkbox"/> Other(_____)							
Occupation/ Business Information (<input type="checkbox"/> Not Applicable)	Address			No PO BOX						
	Phone			() -			Fax	() -		
	Employed		Name of Company		Department /Title		Industry			
	Self-Employed		Name of Company		Taxpayer ID(TIN)					
		Date formed				Industry				

※ Please fill out this section upon request from Shinhan Bank.

Additional Information

Transaction Information(Not applicable to the guarantors, collateral providers, beneficiary owners, etc)		
(1) Purpose of Transaction (check all applicable)	Account opening (deposit, loan, service, etc.)	<input type="checkbox"/> Salary and living expenses <input type="checkbox"/> Saving and investment <input type="checkbox"/> Business transactions <input type="checkbox"/> Others (Please specify _____) <input type="checkbox"/> Payments (<input type="checkbox"/> Insurance installments, <input type="checkbox"/> Utilities payments, <input type="checkbox"/> Credit card payments, <input type="checkbox"/> Loan payments)
	Deposit/transfer without account or issue/receipt of checks, etc.	<input type="checkbox"/> Payments for goods and other business related bills <input type="checkbox"/> Loan/debt redemption <input type="checkbox"/> Inheritance, donation <input type="checkbox"/> Others (Please specify _____) <input type="checkbox"/> Payments (<input type="checkbox"/> Insurance installments, <input type="checkbox"/> Utilities payments, <input type="checkbox"/> Credit card payments, <input type="checkbox"/> Loan payments)
	Foreign Exchange Transaction	<input type="checkbox"/> Donation transfer <input type="checkbox"/> Travel expense <input type="checkbox"/> Study abroad expense <input type="checkbox"/> International relocation fees (temporary) <input type="checkbox"/> International relocation fees (permanent) <input type="checkbox"/> Foreign exchange deposit <input type="checkbox"/> Equity transactions <input type="checkbox"/> Trade transactions <input type="checkbox"/> Others (Please specify _____)
(2) Source of funds (check all applicable)	<input type="checkbox"/> Salary and pension income <input type="checkbox"/> Retirement grants <input type="checkbox"/> Business income <input type="checkbox"/> Rental income <input type="checkbox"/> Disposal (real estate and securities) <input type="checkbox"/> Financial income (interest and dividends) <input type="checkbox"/> Inheritance/donation <input type="checkbox"/> Income from temporary transfer of assets <input type="checkbox"/> Other income (Please specify _____)	
(3) Are you the actual owner of funds?	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	
Assets (※ Assets mean financial assets other than real estate)(Unit: KRW)		
<input type="checkbox"/> No asset <input type="checkbox"/> Below 1 Billion <input type="checkbox"/> 1 Billion ~ 10 Billion <input type="checkbox"/> 10 Billion ~ 100 Billion <input type="checkbox"/> Over 100 Billion		

(Date:)

간편정보 제공	문서적 방법	주민등록등본, 복수 실명확인증표 등
	비문서적 방법	<input type="checkbox"/> 1382전화 확인 <input type="checkbox"/> 전자정부 홈페이지 확인 <input type="checkbox"/> 운전면허 발급대행기관(경찰청) 홈페이지 확인 <input type="checkbox"/> 신용정보기관을 통한 확인 <input type="checkbox"/> 본인 증명 복취

검증자

담당자	책임자



은행거래 사전 신청서

(200 . . .)

- **고객알기제도(KYC) 및 고객주의의무제도(CDD)**에 의거 은행 거래(계좌개설, 비대면채널 거래 등)시 아래사항을 기재하여 주시기 바라며, **작성내용은 비밀이 보장됩니다.**
- 아래 **점검항목의 결과에 따라 일부 은행거래가 제한** 될 수 있습니다.
- 본 사전 **신청서의 취지와 내용을 충분히 이해하고 동의** 하며 은행 거래를 의뢰합니다.

작성자(Signed by: 고객) : _____ 서명(Signature)

은행거래 종류	<input type="checkbox"/> 계좌개설 <input type="checkbox"/> 현금카드 <input type="checkbox"/> 폰뱅킹 <input type="checkbox"/> 인터넷뱅킹 <input type="checkbox"/> 기타()		
은행거래 목적 (구체적 기재)		실제 거래당사자 여부 :	<input type="checkbox"/> 본인이 거래 <input type="checkbox"/> 다른사람이 거래

※ 은행거래 목적이 불명확한 경우 계좌개설 등이 제한될 수 있습니다.

연락처	국 내	거주지	
		직 장	
		전화번호	
국 외	거주지		
	전화번호		

※ 외국인의 경우 아래 사항을 기입해 주시기 바랍니다.

입국일		출국예정일		체류목적	
-----	--	-------	--	------	--

■ 고객 체크사항: 해당되는 고객체크란에 "√" 표시하여 주시기 바랍니다

항 목	고객체크 (√)	비 고 (확인서류 사본 보관)
① 국내에 주소 및 연락처(전화번호)가 있습니까?	예(Yes) 아니오(No)	· 서명에 의한 통장거래 가능 · 2차 신분증빙서 제출시 통장(서명)거래 가능
② 여권 외 신분을 확인할 수 있는 서류가 있습니까? (본국 신분증, 외국인등록증, 신용카드 등)	예(Yes) 아니오(No)	· 서명에 의한 통장거래 가능 · 다른 항목 확인이 안되는 경우 거래 제한
③ 국내에 직업이 있습니까? (재직증명서, 근로소득영수증, 사업자등록증 등)	예(Yes) 아니오(No)	· 재직확인후 거래 가능 · 다른 항목 확인이 안되는 경우 거래 제한
④ 국내에 사업체 혹은 부동산이 있습니까? (사업자등록증, 부동산등기부등본, 재산세 영수증 등)	예(Yes) 아니오(No)	· 확인후 거래 가능 · 다른 항목 확인이 안되는 경우 거래 제한
⑤ 국내에 본인의 신원을 확인해 줄 사람이 있습니까? (직업 등 신용상태가 확인된 내국인)	예(Yes) 아니오(No)	· 확인후 거래 가능 · 다른 항목 확인이 안되는 경우 거래 제한

※ 국내 신원보증인 인적사항

성 명	(서명)	직장명	
주민등록번호		주 소	
전화번호		휴대폰	관계

최초 거래시는 기본적으로 통장거래만 가능하며, **비대면채널(현금카드, 폰뱅킹, 인터넷뱅킹 등)**에 의한 거래는 **계좌개설 후 3개월이 경과**하고 거래내용으로 보아 필요하다고 **인정된 경우에 한하여** 가능합니다. 단, 비대면채널에 의한 거래의 경우 **최초 거래시에도 위 항목 ③~⑤항목중 최소 1개 이상이 확인** 되고 거래가 필요하다고 인정되는 경우에는 거래가 가능 합니다.

※ 주의) 계좌개설 후에도 거래내용이 부적절하다고 은행이 판단한 경우 거래가 제한될 수 있으며, 필요한 경우 전 금융기관에 통보되어 금융거래가 제한될 수 있습니다.